

**ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN*, *TIME PERIOD*, DAN *FLEKSIBILITY*  
TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN  
DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU PERBANKAN SYARIAH**

**OLEH :**

**DEVI SURYO RATRI  
NIM: 13820163**

**PEMBIMBING:**

**Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si  
NIP.19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2017**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 550821, 512474, Fax. (274) 586117  
Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Nomor: B-1971/Un.02/DEB/PP.05.03/05/2017

Tugas akhir dengan judul: "**ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN, TIME PERIOD, DAN FLEKSIBILITY* TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN YOGYAKARTA**"


Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama	: Devi Suryo Ratri
NIM	: 13820163
Telah dimunaqasyahkan pada	: 07 April 2017
Nilai Munaqasyah	: A/B


dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH:**

**Ketua Sidang**

  
Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si  
NIP. 19661119 199203 1 002

**Penguji I**

  
Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., AK., CA  
NIP. 19710929 200003 1 001

**Penguji II**

  
Joko Setyono, S.E., M.Si  
NIP. 19730720 200212 1 003

Yogyakarta, 08 Mei 2017  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dekan,

  
  
Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta FM-UINSK-BM-05-03/RO

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Sdri. Devi Suryo Ratri

Kepada.

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi

Saudari:

Nama : Devi Suryo Ratri

NIM : 13820163

Judul Skripsi : ***“ANALISIS PENGARUH PROFIT MARGIN, TIME PERIOD, DAN FLEKSIBILITY TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN YOGYAKARTA”.***

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 29 Maret 2017

Pembimbing



**Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si**  
NIP. 19661119 199203 1 002

## SURAT PERNYATAAN

Assalamu"alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Devi Suryo Ratri

NIM : 13820163

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN, TIME PERIOD, DAN FLEKSIBILITY* TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN YOGYAKARTA**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu"alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 29 Maret 2017

METERAI  
TIMPEL  
Penyusun  
6000  
Rp 6.000  
Devi Suryo Ratri

13820163

## **SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI**

### **TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,  
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Devi Suryo Ratri  
NIM : 13820163  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti  
Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang  
berjudul:

**"ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN*, *TIME PERIODE*, DAN  
*FLEKSIBILITY* TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM  
PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN  
YOGYAKARTA"**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti  
Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak  
menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data  
(database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap  
mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak  
Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 29 Maret 2017

Yang Menyatakan,



(Devi Suryo Ratri)

## **MOTTO**

Learn from yesterday, live for today, hope for tomorrow

(Albert Einstein)

Kesuksesan hanya akan diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai doa,  
karena sesungguhnya nasib seorang manusia tidak akan berubah dengan  
sendirinya tanpa berusaha

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Sebuah karya sederhana yang melekat dalam menggapai cita - cita, takkan berarti apa-apa tanpa kehadiran mereka.

Kupersembahkan karya ini teruntuk Ayahanda SUJARI dan Ibunda FASI'AH tercinta, terimakasih telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan, serta pengorbananyang tiada habisnya.

Kakakku tersayang RINA FITRIATUN dan NENSY RAHMAYANTI yang selalu memberi semangat dan dukungan beserta Adek NISA tersayang

SAHABAT-SAHABATKU yang selalu ada untuk memberikan do'a, dukungan, bantuan, serta semangat yang tiada hentinya

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye



ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

#### A. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## B. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā’</i>

## C. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

#### D. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

#### E. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
	ditulis	<i>au</i>
2. fatḥah + wāwu mati	ditulis	<i>qaul</i>
قَوْل		

#### F. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
	ditulis	<i>u'iddat</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

لنن شكرتم		
-----------	--	--

### G. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur’ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

### H. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

*Bismillahhi Ar-Rahman Ar-Rahim*

*Alhamdulillahil'aalamiin*, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Sang Baginda Nabi Muhammad Saw, keluarga beserta para sahabatnya yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui berbagai proses yang cukup panjang, dengan senantiasa mengucapkan syukur akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan meskipun, masih jauh dari kata kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga tugas akhir ini terselesaikan dengan baik antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
4. Bapak A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dari awal penyusunan skripsi hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
5. Segenap Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.

6. Segenap pegawai dan staff tata usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Teruntuk orang tuaku tercinta yang selalu penulis sayangi Ayahanda Sujari dan Ibunda Fasi'ah atas segala doa, kasih sayang, motivasi, serta dukungan baik materil maupun non materil.
8. Kakak tercinta Mbak Rina, mbak Nensy, serta dek Nisa tersayang.
9. Rizal yang selalu memberi dukungan, motivasi, serta bantuan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teruntuk Geng Ghibah (Asri, Afi, Tiara, Okta, Anik, Tika, Gita, Nela, Dara) yang selalu memberi pencerahan, bantuan, serta banyak sekali pelajaran hidup yang berharga bagi penulis.
11. Temen-temen KKN angkatan 90 kelompok 87 Ike, Fitri, Nafisa, Rizal, Zaki, Hendri, Yudha, dan Shafwan.
12. Teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah 2013 khususnya PS D (Gomen) yang telah banyak membantu penulis.

Kepada semua pihak tersebut, semoga mendapat balasan dan ridho dari Allah SWT atas segala bantuan, bimbingan, serta doa yang diberikan kepada penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, masih terdapat keterbatasan kemampuan, pengalaman dan pengetahuan sehingga skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhirnya besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan sumbangan bagi kemajuan perkembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang Perbankan Syariah.

Yogyakarta, 30 Maret 2017

Devi Suryo Ratri

NIM. 13820163

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
D. Sistematika Penulisan.....	11
 <b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....</b>	 <b>15</b>
A. Telaah Pustaka.....	15
B. Landasan Teori .....	18
1. Baitul Maal Wat tamwil .....	18
a. Definisi Baitul Maal Wat tamwil.....	18
b. Tujuan Baitul Maal Wat tamwil .....	21
2. Pembiayaan Murabahah .....	22
a. Pembiayaan Murabahah sebagai Modal Kerja..	25
b. Pelarangan Riba Dalam Sistem Ekonomi.....	31
3. <i>Profit Margin</i> .....	26
a. Definisi Margin.....	27
b. Perhitungan Margin .....	30
c. Pelarangan Riba .....	31
4. Jangka Waktu .....	33
a. Definisi Jangka Waktu .....	34
b. Pembagian Jangka Waktu .....	35
5. Kemudahan ( <i>Fleksibility</i> ).....	36
a. Definisi Kemudahan .....	38
6. Pengambilan Keputusan .....	41
a. Definisi Keputusan .....	42

C. Pengembangan Hipotesis .....	45
D. Kerangka Teori .....	51
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	53
B. Populasi dan Sampel .....	54
C. Definisi Operasional Variabel .....	56
D. Sumber Data .....	59
E. Metode Pengumpulan Data .....	60
F. Teknik Analisis Data .....	63
1. Uji Validitas Dan Reabilitas.....	63
2. Uji Asumsi Klasik .....	64
3. Uji Hipotesis .....	67
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	71
1. Tempat dan Waktu Penelitian .....	72
2. Analisis Deskriptif Responden.....	74
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	82
1. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	85
2. Uji Asumsi Klasik .....	83
C. Hasil Uji Hipotesis .....	91
1. Uji Regresi Linear Berganda.....	91
2. Uji Simultan (Uji-F).....	93
3. Uji Parsial (Uji-t).....	95
4. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	96
D. Pembahasan .....	98
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>106</b>
A. Kesimpulan.....	106
B. Saran .....	107
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>CURRICULUM VITAE</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Variabel .....	58
Tabel 3.2 Ukuran Skala Likert .....	63
Tabel 4.1 Tabel Hasil Uji Validitas.....	83
Tabel 4.2 Tabel Hasil Uji Reliabilitas.....	84
Tabel 4.3 Tabel Hasil Uji Normalitas .....	86
Tabel 4.4 Tabel Hasil Uji Multikolinieritas .....	87
Tabel 4.5 Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
Tabel 4.6 Tabel Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	90
Tabel 4.7 Tabel Hasil Uji Signifikansi Simultan .....	92
Tabel 4.8 Tabel Hasil Uji Parsial .....	94
Tabel 4.9 Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	97

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 jenis Kelamin Responden .....	72
Gambar 4.2 Usia Responden.....	73
Gambar 4.3 Pendidikan Formal Responden.....	75
Gambar 4.4 Lama Menjadi Anggota BMT BIF .....	76
Gambar 4.5 Besar Pengajuan Pembiayaan.....	77
Gambar 4.6 Lama Angsuran Yang Diambil .....	78
Gambar 4.7 Besar Angsuran .....	80
Gambar 4.8 Penghasilan Responden.....	81

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan Al Quran dan Hadist .....	i
Lampiran 2: Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	iii
Lampiran 3: Sejarah BMT Bina Ihsanul Fikri .....	vi
Lampiran 4: Brosur Pembiayaan BMT BIF .....	xi
Lampiran 5: Kuesioner .....	xii
Lampiran 6: Hasil Olah Data MS Excel .....	xvii
Lampiran 7: Output Hasil SPSS 23.00 .....	xviii
Lampiran 8: Surat Ijin Penelitian .....	xxxvi
Lampiran 9: Surat Pelaksanaan Penelitian .....	xxxvii
Lampiran 10: Data Populasi .....	xxxviii
Lampiran 11: Dokumen Penelitian .....	xI
Lampiran 12: <i>Curriculum Vitae</i> .....	xIi

## ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peranan bagi proses pemerataan dan peningkatan pendapatan di Indonesia. Sektor UMKM dalam masyarakat tak jauh dari keberadaan sektor dagang di pasar tradisional. Namun sebagian besar pedagang menghadapi kendala permodalan dan keterbatasan akses pada lembaga keuangan formal. BMT Bina Ihsanul Fikri merupakan salah satu lembaga keuangan nonformal yang berbasis mikro syariah yang dapat menjadi solusi kendala permodalan pada UMKM. Pembiayaan murabahah berupa pemenuhan modal kerja bertujuan untuk memajukan dan meningkatkan daya usaha UMKM.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana pengaruh bagi keuntungan (*profit margin*), jangka waktu (*time periode*), dan kemudahan (*fleksibility*) terhadap keputusan pelaku UMKM untuk melakukan pengajuan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri cabang Tajem Sleman Yogyakarta. Semua anggota pembiayaan BMT BIF yang juga merupakan pedagang di pasar Stan Maguwoharjo adalah populasi pada penelitian ini. Sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan teknik *nonprobability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Adapun teknik pengumpulan data yang dipakai adalah dengan data primer yang diperoleh dari hasil penyebaran kuisioner serta metode survei. Analisis data menggunakan teknik analisa regresi linear berganda menggunakan program SPSS 23,00.

Berdasarkan hasil penelitian dengan analisis uji parsial (uji t) jangka waktu terhadap keputusan menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,042 < 0,05$  dan t hitung (1,734)  $> t$  tabel (1,67722). Artinya bahwa jangka waktu berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pengajuan pembiayaan. Begitupun dengan variabel kemudahan mempunyai nilai signifikansi sebesar  $0,001 < 0,05$  dan t hitung (3,616)  $> t$  tabel (1,67722). Artinya bahwa kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pengajuan pembiayaan. Sedangkan untuk margin, diperoleh nilai signifikansi sebesar  $0,487 > 0,05$  dan t hitung (0,700)  $< t$  tabel (1,67722). Artinya bahwa margin tidak berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pengajuan pembiayaan.

**Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Bagi Keuntungan, Jangka Waktu, Kemudahan, dan Keputusan**

## ***Abstract***

*Micro Small Medium Enterprises (UMKM) has a role for the process of equalization and enhancement income in Indonesia. UMKM sector in our society is not far away from the trade sector in the traditional market. But most traders face capital constraints and limited access to formal financial institutions. BMT Bina Ihsanul Fikri is one of the non-formal financial institutions based Islamic micro can be a solution to the capital constraints of UMKM. Murabaha financing which fulfillment of working capital aims to advance and increase the power of UMKM.*

*This research aims to identify and explain how the influence of the profit margin, time period, and flexibility on the decision interest of UMKM to make finance filings in BMT Bina Ihsanul Fikri Tajem branch Sleman, Yogyakarta. All members of BMT BIF which is also the trader in the market of Stan Maguwoharjo are the population in this research. The sample of this research was taken using the nonprobability sampling technique with purposive sampling method. The data collecting technique is the primary data obtained from the questionnaire and survey methods. The data analysis technique is multiple linear regression analysis techniques using SPSS 23,00 program.*

*Based on the results of research with analysis of the partial test (t) time period on the decision showed a significance value of  $0,042 < 0.05$  and  $t_{hitung} (1.734) > t_{tabel} (1.67722)$ . This means that the time period has significant positive effect on the interest of filing financing. Likewise with the flexibility variable has a significance value of  $0.001 < 0.05$  and  $t_{hitung} (3.616) > t_{tabel} (1.67722)$ . This means that the flexibility has significant positive effect on the decision of filing financing. As for margins, it obtained significance value  $0.487 > 0.05$  and  $t_{hitung} (0,700) < t_{tabel} (1.67722)$ . This means that the margins do not have significant positive effect on the decision of filing financing.*

***Keywords: Murabaha financing, profit margin, time period, flexibility, and decision***

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Akhir tahun 2015, merupakan sejarah baru bagi Indonesia yang telah memasuki kawasan pasar bebas ASEAN. Era masyarakat ekonomi ASEAN bukan merupakan suatu hambatan bagi Indonesia untuk terus memasarkan produknya, karena hal itu justru menjadi pendorong agar Indonesia mampu mengayuh perekonomian yang lebih baik. Dalam peranannya, UMKM sangat berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat, menjadi pendorong pertumbuhan ekonomi serta berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) merupakan usaha perintis ekonomi makro yang harus dikembangkan dengan baik agar mampu menembus pasar ekspor.

Dalam persaingan bebas ASEAN, setiap negara harus mendorong sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) untuk terus tumbuh dan berkembang, tak terkecuali dengan negara Indonesia. Dikenal sebagai negeri yang sangat kaya akan sumber daya alamnya, Indonesia mempunyai potensi yang cukup besar terhadap dunia usaha kecil menengah. Berkaitan dengan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), Indonesia tak jauh dari kegiatan sektor dagang yang menjamur di pasar tradisional. Sudah menjadi ciri khas, bahwa pasar tradisional adalah salah satu keragaman kegiatan ekonomi di negeri ini.

Usaha pemerintah dalam mendorong terlaksananya perdagangan pasar tradisional akan sia-sia, jika tidak diikuti dengan kebijakan-kebijakan yang mampu membantu para pedagang pasar. Diharapkan pengembangan sektor dagang mampu mengisi sektor riil untuk menjadi lebih dinamis. Semakin banyak pedagang yang sukses dengan usahanya, tentu akan mampu menggerakkan sektor riil lebih cepat karena posisi pengusaha dalam perekonomian mempunyai peran penting sebagai mesin penggerak perekonomian.

Bukan tanpa halangan, sektor dagang berskala kecil maupun besar pasti membutuhkan modal dalam pengembangan usahanya. Untuk itu, masalah permodalan sering kali menghantui para pemain baru bahkan pemain lama. Oleh karenanya, pemerintah bekerja sama dengan lembaga keuangan untuk membantu dan memenuhi kebutuhan masyarakat khususnya para pedagang pasar. Dengan melihat kondisi tersebut, peran lembaga keuangan sangat di butuhkan agar sektor dagang lebih berjalan mulus.

Bersamaan dengan fenomena era perdagangan bebas, semakin bergairahnya pula masyarakat untuk kembali ke ajaran agama, banyak bermunculan lembaga ekonomi yang berusaha menerapkan prinsip syariat Islam, terutama lembaga keuangan seperti perbankan, asuransi, dan baitul maal wat tamwil (BMT). Khusus mengenai BMT, menurut data yang ada saat ini telah berdiri kurang dua ribu BMT di seluruh Indonesia (Widodo, 1999: 43).

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) adalah salah satu lembaga keuangan yang hadir untuk memenuhi kebutuhan masyarakat, dengan adanya prinsip Islam dalam lembaga ini, diharap akan mengubah arah kegiatan yang berhubungan dengan dana serta mekanisme keuangan menjadi semakin membaik sesuai dengan ketentuan syariat yang ada dan bukan hanya sekedar mencari keuntungan semata. Adanya penggabungan prinsip syariah dengan prinsip keuangan koperasi, BMT mampu merangkul pedagang berskala besar maupun berskala kecil, dan fokus utama BMT adalah untuk memenuhi kebutuhan dana serta untuk memajukan sektor dagang berskala kecil agar mampu bersaing dan berkembang demi kemajuan perekonomian (Rizky, 2006: 179).

BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) merupakan salah satu dari banyaknya jenis BMT di Yogyakarta. Sejak awal didirikan, BMT BIF berorientasi kepada keinginan melakukan pembiayaan pada sektor riil. Salah satu dasar pemikiran utama yang umum diusung oleh BMT adalah keinginan untuk membantu permodalan usaha bagi masyarakat ekonomi lemah di wilayah operasional yang direncanakannya. Sejak awal pertumbuhannya, BMT mampu dan bersedia membiayai sektor usaha yang sangat kecil (Rizky, 2006: 182).

Saat ini oleh lembaga-lembaga pembina BMT yang ada, termasuk pada BMT BIF diarahkan untuk berbadan hukum koperasi mengingat BMT berkembang dari kelompok swadaya masyarakat. Selain itu, dengan berbentuk koperasi, BMT dapat berkembang ke berbagai sektor usaha



seperti keuangan dan sektor riil. Bentuk ini juga diharapkan dapat memenuhi tujuan memberdayakan masyarakat luas, sehingga kepemilikan kolektif BMT sebagaimana konsep koperasi akan lebih mengenai sasaran (Widodo, 1999: 85).

Sebagian besar transaksi BMT BIF berurusan dengan pengusaha mikro, dimana justru terdapat banyak kekhasan kasus yang tidak ditemui pada kasus perbankan yang lebih banyak berhubungan dengan nasabah korporat atau nasabah besar. Kekhasan pengusaha mikro seringkali justru bersifat lebih kompleks (Rizky, 2007: 24).

BMT memiliki posisi strategis dalam era masyarakat ekonomi ASEAN (MEA). Pasalnya BMT memiliki potensi dasar nasabah lokal yang kuat dan kompetitif, sehingga akan mampu bersaing di era perdagangan bebas. Begitupun dengan BMT BIF yang mempunyai posisi strategis dalam merangkul usaha kecil mikro agar mampu berdaya saing di pasaran.

Sebagai *Baitul Tamwil*, BMT BIF berfungsi sebagai suatu lembaga keuangan syariah yang melakukan upaya penghimpunan dan penyaluran dana berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah yang paling mendasar dan yang sering digunakana adalah sistem bagi keuntungan yang adil, baik dalam hal penghimpunan maupun penyaluran dana. Sampai sejauh ini, kebanyakan BMT berupaya menjalankan fungsi keuangan syariah tersebut secara profesional dan patuh kepada syariah (Rizky, 2007: 7).

Adapun keunggulan BMT BIF berkenaan dengan pembiayaan usaha yakni mampu dan bersedia membiayai usaha yang baru dan sedang tumbuh dilingkungannya. Menurut Ridwan selaku Direktur Utama BMT BIF Yogyakarta rata-rata pertumbuhan BMT Bina Ihsanul Fikri di tahun 2015 mencapai 46 persen dengan aset Rp 18,6 miliar. Dari sisi pembiayaan, BMT berfokus pada sektor perdagangan. Hingga sekarang BMT Bina Ihsanul Fikri telah merambah hingga lebih dari 20 pasar di Yogyakarta, terutama di Bantul. Tahun ini pihak BMT juga sudah menambah layanan di tiga pasar baru di Sambilegi, Kranggan dan di Bantul ([www.republika.co.id](http://www.republika.co.id), diakses pukul 22.00 WIB, tanggal 25 November 2016).

Pendanaan yang kini makin laris di pasaran adalah berupa produk pembiayaan. Produk ini sangat sesuai dengan kebutuhan para pedagang pasar yang mana kebutuhan akan modal kerja menjadi sesuatu yang sudah menjadi hal umum dikalangan mereka.<sup>1</sup> Produk pembiayaan dana pinjaman menjadi salah satu alternatif pilihan dalam mencari modal kerja. Dalam pemilihan jenis produk serta lembaga keuangan, masing-masing pedagang mempunyai kriteria yang berbeda sesuai dengan pandangan masing-masing calon anggota yang akan berbanding lurus dengan keputusannya dalam menentukan suatu produk yang akan diambilnya.

Pengambilan keputusan dapat diartikan sebagai suatu proses penilaian dan pemilihan dari berbagai alternatif sesuai dengan

---

<sup>1</sup>Wawancara Pedagang Pasar Stan Maguwoharjo, 24 Januari 2017

kepentingan-kepentingan tertentu dengan menetapkan suatu pilihan yang dianggap paling menguntungkan (Budiyono, 2004: 135). Pengambilan keputusan berupa tindakan mengajukan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri merupakan bentuk pemilihan dari berbagai alternatif sesuai dengan kepentingan-kepentingan tertentu dengan menetapkan suatu pilihan yang dianggap paling menguntungkan bagi calon anggota maupun yang sudah menjadi anggota pembiayaan di lembaga tersebut.

Keuntungan atau sering juga disebut dengan istilah *margin* merupakan besaran keuntungan dari proses transaksi. Margin adalah besar keuntungan yang didapat dari pembiayaan untuk modal kerja yang menggunakan akad murabahah. Kesepakatan besaran margin harus ditentukan satu kali pada awal akad dan tidak berubah selama periode akad. Angsuran pembiayaan selama periode akad harus dilakukan secara proporsional (Rizky, 2007: 97). Besarnya margin ditentukan berdasarkan kesepakatan dan ketentuan syariat yang berlaku dalam Islam.

Jangka waktu berupa varian lama panjangnya anggota dalam melakukan angsuran pembiayaan. Dalam praktik lapangan, BMT BIF menawarkan pilihan jangka waktu pembayaran yang berbeda dengan lembaga keuangan seperti bank maupun koperasi pada umumnya. Pada lembaga ini, terdapat beberapa pilihan jangka waktu yaitu pendek (kurang dari 6 bulan), sedang (6-12 bulan), dan panjang (lebih dari 12 bulan). Untuk proses angsuran pembiayaan, jangka waktu yang diterapkan adalah

angsuran harian, mingguan, dan bulanan.<sup>2</sup> Kemudahan berkaitan dengan suatu akses yang bisa diperoleh untuk mendapatkan suatu jasa atau produk. Kemudahan dalam penelitian ini terdiri dari beberapa kategori yaitu kemudahan dalam pengajuan pembiayaan, akses lokasi, mendapatkan pelayanan sistem jemput bola, dan kemudahan dalam pencairan dana.

Dalam penelitian ini, penulis mengambil satu dari banyaknya BMT yang kini bermunculan, yaitu BMT BIF Yogyakarta. BMT BIF adalah salah satu BMT yang sudah tak asing lagi ditelinga masyarakat, banyak inovasi produk yang ditawarkan BMT tersebut untuk menarik dan memenuhi kebutuhan para nasabahnya dalam aspek pendanaan. Selain karena sudah banyak masyarakat yang mengenal lembaga ini.<sup>3</sup> BMT BIF juga sudah banyak membuka cabang di sekitar kota Yogyakarta.

Berdasarkan uraian di atas, peneliti tertarik untuk meneliti apakah terdapat pengaruh bagi keuntungan, jangka waktu, dan kemudahan terhadap minat nasabah dalam pengajuan pembiayaan di BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta. Dalam penelitian ini, peneliti berfokus pada pedagang pasar Stan Maguwoharjo yang sudah terdaftar sebagai anggota pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman sebagai sampel penelitian dan menggunakan teknik kuisioner dalam pengumpulan data. Untuk itu penulis tertarik mengangkat judul pada penelitian ini dengan judul **“ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN*, *TIME PERIOD*,**

---

<sup>2</sup> Wawancara Waluyo, Marketing BMT BIF KC Tajem Sleman, 27 Januari 2017.

<sup>3</sup> Wawancara pedagang pasar Stan dan Condong Catur, 26 Januari 2017.

**DAN *FLEKSIBILITY* TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA  
DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM  
SLEMAN YOGYAKARTA .”**

**B. Rumusan Masalah**

Dari uraian latar belakang masalah, maka terdapat beberapa rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah faktor bagi keuntungan (*profit margin*) berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT KC Tajem Sleman Yogyakarta?
2. Apakah faktor jangka waktu (*time period*) yang diberikan pihak BMT berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman Yogyakarta?
3. Apakah faktor kemudahan (*fleksibility*) berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Yogyakarta?

**C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk menjelaskan apakah faktor bagi keuntungan (*profit margin*) berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman Yogyakarta.
2. Untuk menjelaskan apakah faktor jangka waktu (*time period*) yang diberikan pihak BMT berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman Yogyakarta.

3. Untuk menjelaskan apakah faktor kemudahan (*fleksibility*) berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman Yogyakarta.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat atau kegunaan yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **1. Bagi Akademisi**

###### **a. Bagi Penulis**

Melatih bekerja dan berfikir dengan mencoba mengaplikasikan ilmu yang didapat di bangku perkuliahan dengan praktik di lapangan, serta menganalisis lingkungan penelitian berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya.

Untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan tugas akhir sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Perbankan Syariah Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta .

###### **b. Bagi pembaca**

Sebagai bahan referensi untuk penelitian di bidang marketing dalam kaitannya dengan faktor yang mampu mempengaruhi pengambilan keputusan seseorang dalam pengajuan pembiayaan. Selain itu juga sebagai bahan untuk menambah khasanah pustaka di bidang marketing yang berkaitan dengan kondisi pembiayaan di lembaga keuangan

syariah dalam menentukan keputusannya menjadi anggota pembiayaan.

## **2. Bagi Penelitian Lebih lanjut**

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai rujukan untuk penelitian berikutnya, serta untuk mengevaluasi informasi-informasi yang sebelumnya sudah ada.

## **3. Bagi Praktisi**

### **a. Bagi lembaga keuangan BMT BIF**

Penelitian ini diharapkan memberikan informasi tambahan yang dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam pertimbangan membuat kebijakan-kebijakan yang bertujuan untuk meningkatkan daya tarik terhadap pengambilan keputusan anggota untuk melakukan pengajuan pembiayaan. Selain itu penelitian ini juga diharapkan dapat dijadikan sebagai sumber informasi bagi instansi terkait dalam usaha meningkatkan kualitasnya dalam mempengaruhi pengambilan keputusan anggota .

### **b. Bagi Anggota**

Penelitian ini memberikan referensi kepada anggota mengenai bagi keuntungan, jangka waktu, dan kemudahan dalam pengajuan pembiayaan, sehingga bisa dijadikan sebagai tolak ukur bagi anggota untuk memilih lembaga keuangan dalam pengajuan pembiayaan. Serta memilih jenis pembiayaan

yang tepat berdasarkan kebutuhan dan kemampuan masing-masing anggota.

#### **D. Sistematika Penulisan**

Untuk memperoleh gambaran dan memudahkan pembahasan dalam skripsi ini, maka disajikan sistematika penulisan yang merupakan garis besar dari skripsi ini. Adapun sistematika penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Dalam bab ini diuraikan hal-hal yang melatar belakangi masalah penelitian dan alasan pemilihan judul, perumusan masalah penelitian, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

Beberapa subbab dalam pendahuluan ini penting kaitannya dalam memberikan gambaran umum mengenai isi penelitian terhadap pemahaman pembaca yang dipaparkan dalam latar belakang. Selain itu, untuk menjelaskan tujuan serta manfaat penelitian.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

#### **A. Telaah Pustaka**

Dalam bab ini disajikan hasil penelitian terdahulu yang terdiri dari jurnal dan skripsi terdahulu dengan tema yang hampir sama dengan masalah yang diangkat penulis.



## B. Kerangka Teori

Dalam bab ini juga disajikan tentang teori-teori relevan yang mendukung penyusunan penulisan ini, disajikan pula hipotesis penelitian.

Pada landasan teori, telaah pustaka dan kerangka teori penting adanya guna mengkaji perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya, dan sebagai dasar teori dalam pengambilan keputusan serta memperkuat hasil penelitian.

Dalam bab ini diuraikan beberapa penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian, teori-teori yang relevan dengan permasalahan, teori kepustakaan yang melandasi penelitian serta yang mendukung pemecahan masalah. Dalam bab ini dipaparkan mengenai pembahasan margin, jangka waktu, kemudahan, pengambilan keputusan, dan pembiayaan murabahah.

## **BAB III METODOE PENELITIAN**

Bab ini berisi tentang Objek Penelitian, Definisi Operasional Variabel, Jenis Data, Sumber Data, Populasi dan Sampel, Teknik Pengumpulan Data, Uji Instrumen, Teknik Analisis Data.

Pada BAB III di uraikan mengenai metode penelitian yang di pakai peneliti guna menjelaskan data, alat,

metode, dan analisis agar penelitian dilakukan sesuai kaidah ketentuan dengan pengukuran dan analisa yang tepat sehingga hasil yang didapat bisa memberikan informasi yang benar dan berguna untuk pihak terkait.

Metode penelitian yang dipakai adalah kuantitatif yang diperoleh dari data primer. Diolah dengan menggunakan SPSS 23.00 untuk menguji data berupa analisis regresi linear berganda.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini mengemukakan tentang data yang berhubungan dengan masalah penelitian, antara lain; penyajian data, serta pembahasan masalah.

Hasil penelitian dan pembahasan penting adanya guna menjelaskan hasil penelitian yang di dapat serta pembahasan yang diperkuat berdasarkan hasil perhitungan berupa angka dan teori dari beberapa referensi agar temuan yang didapat akurat dan valid.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian dan serangkaian analisis data yang telah dilakukan, serta hasil yang diperoleh seperti yang telah dipaparkan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Tidak terdapat pengaruh positif signifikan antara variabel bagi keuntungan (*profit margin*) terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman. Hal ini menunjukkan bahwa besar kecilnya *profit margin* yang diberikan, tidak mempengaruhi anggota dalam mengambil keputusan pengajuan pembiayaan di BMT BIF.
2. Terdapat pengaruh positif signifikan antara jangka waktu (*time period*) terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman. Hal ini menunjukkan bahwa variasi jangka waktu yang diberikan oleh BMT BIF kepada anggotanya mampu mempengaruhi anggotanya untuk mengambil keputusan mengajukan pembiayaan di lembaga keuangan tersebut.
3. Terdapat pengaruh positif signifikan antara kemudahan (*fleksibility*) terhadap keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan di BMT BIF KC Tajem Sleman. Dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa semakin mudah dan cepat proses pengajuan pembiayaan maka akan mendorong

keputusan anggota dalam pengajuan pembiayaan modal kerja di BMT BIF.

4. Berdasarkan uji koefisien determinasi  $R^2$  diperoleh hasil sebesar 0,46 yang artinya variabilitas variabel dependen berupa keputusan mampu dijelaskan oleh variabilitas ketiga variabel independen sebesar 46%. Sedangkan sisanya sebesar 54% dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak dimasukkan dalam model regresi. Dari hasil survei dan wawancara, variabel tersebut adalah faktor kepercayaan, *personal selling*, dan kelompok preferensi kecil.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan di atas, maka penulis kemukakan beberapa saran, sebagai berikut:

1. Bagi pihak BMT Bina Ihsanul Fikri diharapkan mampu mempertahankan nasabah yang telah ada dan dapat meningkatkan lagi jumlah nasabah sebanyak mungkin dengan senantiasa memberikan pelayanan yang terbaik. Serta memperluas area jangkauannya demi memenuhi kebutuhan usaha mikro kecil hingga ke pelosok.
2. BMT BIF perlu meningkatkan serta melakukan inovasi produk-produknya agar tetap diminati anggota dan tetap menggunakan produk dari BMT BIF. Selain itu peningkatan pelayanan dalam menawarkan produk juga diperlukan, terlebih untuk variabel margin dalam pembiayaan agar mampu menarik calon anggota maupun anggotanya dalam melakukan pengajuan pembiayaan maupun transaksi lainnya.

3. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel sebagai variabel independennya, diharapkan untuk penelitian selanjutnya bisa menambah variabel independen agar lebih bervariasi. Selain itu, variabel yang diduga mempunyai pengaruh terhadap pengambilan keputusan yaitu kepercayaan, *personal selling*, dan kelompok preferensi kecil juga bisa ditambahkan dalam penelitian selanjutnya karena berdasarkan penelitian yang sudah ada masih terdapat perbedaan hasil uji.
4. Pada penelitian ini, hanya menggunakan sampel yang relatif sedikit dan sampel hanya di peroleh dari para pedagang di pasar Stan Maguwoharjo saja, serta satu lembaga keuangan, untuk itu diharapkan pada penelitian selanjutnya dapat menambahkan sampel di mana responden bisa di ambil di beberapa pasar dan menambah lembaga keuangan sebagai objek penelitiannya untuk dibandingkan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an dan Terjemah. (2013). *Al-Qur'an Keluarga Edisi Mawaddah*, Jawa Timur: Halim Publishing and Distributing.
- Alwi, Sandi Raflesiani. (2014). *Pengaruh Kebutuhan, Personal Selling, Dan Kemudahan Mendapatkan Produk Terhadap Keputusan Anggota Dalam Pengambilan Pembiayaan Murabahah Di BMT UMMAT Wonosari Gunungkidul Yogyakarta*. Skripsi. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Ascarya. (2008). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ariani, Darothea Wahyu. (2014). *Manajemen Operasi Jasa*. Banten; Universitas Terbuka.
- Atmoko, Widodo Dwi. (2016). *Pengaruh persepsi anggota pada syariah compliance, harga jual, dan tingkat margin terhadap keputusan pengambilan pembiayaan murabahah di BMT Binamas Kutoarjo*. Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
- Aziz, M.Amin. (2004). *Pedoman Pendirian BMT (Baitul Maal Wat Tamwil)*. Jakarta: Pinbuk Press.
- Azzam, Abdul Aziz. (2010). *Fiqh Muamalat: Sistem Transaksi dalam Fiqh Islam*. Jakarta: Amzah.
- Budiyono, Amirullah Haris. (2004). *Pengantar Manajemen*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Djazuli, A. Tadi Janwari. (2002). *lembaga-lembaga Perekonomian Umat*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ghazali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haris, Abdul & Nurhayati. (2010). *Psikologi Dalam Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- <http://www.republika.co.id/berita/breaking-news/ekonomi/10/12/10/breaking-news/ekonomi/10/12/10/151291-2011-bmt-diperkirakan-tumbuh-45-> di akses pukul 22.00 pada tanggal 25 November 2016.
- <https://www.bmt.id/artikel/1-bmt-bmt-siap-hadapi-mea.html> di akses pukul 20.35 pada tanggal 14 Desember 2017
- Ichsan, Dwi Nuraini. (2014). *Perbankan Umum dan Syariah*. Banten: Universitas Terbuka.

- Indriantoro, dan Supomo. (2014). *Metodologi penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE
- Karim, Adiwarman. (2004). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Kotler dan Keller. (2007). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Indeks.
- Kuncoro, Mudrajat. (2001). *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan.
- Lupiyoadi R. (2010). *Manajemen Pemasaran Jasa Teori Dan Praktik*. Salemba Empat
- Mustaghfiroh, Anis. (2013). *Analisis Pengaruh Sistem Bagi Hasil Dan Jangka Waktu Pencairan Dana Pada Pembiayaan Mudharabah Terhadap Minat Nasabah (Studi Kasus Di Bmt Artha Salsabil Ngaliyan)*. Skripsi. Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang
- Mappiare, Andi. (1994). *Psikologi Orang Dewasa Bagi Penyesuaian Dan Pendidikan*. Surabaya: Usana Offset Printing.
- \_\_\_\_\_. (1997). *Psikologi Remaja*. Surabaya: Usaha Nasional. Morissan.
- \_\_\_\_\_. (2012). *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Kencana.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Nawawi, Ismail. (2010). *Fiqih Muamalah Klasik dan Kontemporer: Hukum Perjanjian, Ekonomi, Bisnis, dan Sosial*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Peter J.Paul dan Jerry C. Olson. (2000). *Consumer Behavior: Perilaku konsumen dan Strategi Pemasaran*. Jakarta: Erlangga
- Poerwadaminta, W.J.S. (2006). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Edisi III. Jakarta: Balai Pustaka.
- Prasetijo, dan Ihalauw John. (2005). *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Priyatno, Dwi. (2008). *Mandiri Belajar SPSS (Untuk Analisis Data dan Uji Statistik)*. Yogyakarta: MediaKom.
- Rizky, Awalil. (2007). *BMT; Fakta dan Prospek Baitul Maal Wat Tamwil*. Yogyakarta: UCY Press.
- Ridwan, Muhammad. (2004). *Manajemen Baitul Maal Watamwil*. Yogyakarta: UII Press.
- Rukundin, Muhsinah. (2016). *Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BPD DIY*

- Syariah Cabang Cikditiro*). Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
- Saeed, Abdullah. (2008). *Bank Islam dan Bunga, Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer tentang Riba dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sanusi, Anwar. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis: Disertai Contoh Proposal Penelitian Bidang Ilmu Ekonomi dan Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat.
- Shaleh, Abdul Rachman & Muhibb Abdul Wahab. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)*. Jakarta: Prenada Media.
- Sekaran, Uma. (2011). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis* Buku 2 Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.
- \_\_\_\_\_. (2014). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis* Buku 1 Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.
- Sedarmayanti dan Hidayat Syarifudin. (2011). *Metodologi Penelitian*. Bandung: Bandar Maju.
- Slameto. (1995). *Belajar dan Faktor-faktor Yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suprpto, Eko. *Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Jangka Waktu Dan Jumlah Kredit Terhadap Keputusan Menggunakan Kredit PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen*. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pandanaran Semarang.
- Suratno, dan Arsyad Lincolin. (2003). *Metodologi Penelitian: Untuk Ekonomi Dan Bisnis*. Yogyakarta: UPN YKPN.
- Swastha, Dharmmesta Basu. (2008). *Manajemen Pemasaran Modern*. Yogyakarta: Liberty.
- \_\_\_\_\_. (2014). *Manajemen Pemasaran*. Tangerang Selatan: Universitas Terbuka.
- Syafi'i. Antonio, Muhammad. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Syamsi, Ibnu. (2000). *Pengambilan Keputusan Dan Sistem Informasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Supriyanto, dan Maharani Vivin. (2013). *Metodologi Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia: Teori, Kuisioner, Dan Analisis Data*. Malang: UIN Maliki Press.



- Tjiptono. F, dan Chandra. (2010). *Manajemen Jasa*. Edisi Kedua. Yogyakarta: Penerbit Andi Offset.
- Toha, Irwan. (2011). *Pengaruh Profit Margin, Pelayanan Dan Promosi Terhadap Preferensi Anggota Dalam Pengambilan Pembiayaan Murabahah Pada BMT BIF Gedongkuning Yogyakarta*. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Uyanto, Stanislaus. (2006). *Pedoman Analisis Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Waluyo, Marketing BMT BIF KC Tajem Sleman, 27 Januari 2017.
- Widodo, Hertanto. (1999). *Panduan Praktis Operasional Baitul Maal Wat Tamwil (BMT): Pedoman Akuntansi Syariat*, Bandung: Mizan.
- Wiroso. (2005). *Jual Beli Murabaah*. Yogyakarta: UII Pres

## LAMPIRAN 1

### TERJEMAHAN AL-QUR'AN DAN HADITS

No	Halaman	Nama Surat dan Ayat	Terjemahan
1	23	(Q.S. Al-Ma'idah [5]: 2)	<i>"Dan saling tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran, dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berketeguhan-Nya"</i>
2	26	(Q.S. An Nisa [4]: 29)	<i>"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesama mu dengan cara yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu".</i>
3	32	(Q.S. huud [11]: 85)	<i>"Hai kaumku, cukupkanlah takaran dan timbangan dengan adil, dan janganlah kamu merugikan manusia terhadap hak-hak mereka dan janganlah kamu membuat kejahatan di muka bumi dengan membuat kerusakan".</i>
4	34	(Q.S Al Baqarah [2]: 278-279)	<i>"Hai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kepada Allah dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka, jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba) maka ketahuilah bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertobat (dari pengambilan riba) maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak pula dianiaya".</i>
5	36	(Q.S Al Baqarah [2]: 282).	<i>"Hai orang yang beriman, jika kamu melakukan transaksi hutang piutang untuk jangka waktu yang ditentukan, tuliskanlah...."</i>
6	41	(Q.S Al Baqarah [2]: 280).	<i>"Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan.</i>

			<i>Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”.</i>
7	44	(Q.S Al Isra [17]: 84).	<i>"Tiap-tiap orang berbuat menurut keadaannya masing-masing". Maka Tuhanmu lebih mengetahui siapa yang lebih benar jalannya”.</i>

## LAMPIRAN 2

## Ringkasan Penelitian Terdahulu

Penelitian/ Tahun	Judul	Variabel	Ringkasan Hasil Penelitian
Widodo Dwi Atmoko/ 2016 <i>Skripsi</i>	Pengaruh Persepsi Anggota Pada Syariah Compliance, Harga Jual, Dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Di BMT Binamas Kutoarjo.	persepsi anggota, harga jual, tingkat margin, dan keputusan	Tingkat margin berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan murabahah. Uji t menunjukkan bahwa tingkat margin mempunyai nilai $sig = 0.000 < 0.05$ sehingga hipotesis diterima. Hal ini menunjukkan bahwa responden merasa ukuran tingkat margin sesuai dengan pembiayaan yang mereka ajukan dan tingkat margin yang ditawarkan BMT Binamas Cabang Kutoarjo tidak memberatkan.
Irwan Toha/2011 <i>Skripsi</i>	“Pengaruh Profit Margin, Pelayanan, Dan Promosi Terhadap Preferensi Anggota Dalam Pengambilan Pembiayaan Murabahah Pada BMT BIF Gedongkuning Yogyakarta”. Dalam penelitiannya, profit margin secara parsial berpengaruh signifikan terhadap preferensi anggota.	Profit Margin, Pelayanan, Promosi, dan Preferensi Anggota	Hal tersebut dikarenakan sudut pandang anggota ketika mengambil pembiayaan murabahah umumnya adalah profit margin pembiayaan murabahah yang mencerminkan keadilan. Besaran margin diputuskan secara bersama-sama dan lebih menguntungkan dibandingkan bunga. Diperoleh t hitung sebesar 4,462 dengan nilai p value 0,000. $p\text{ value } 0,000 < 0,05$ .

Eko Suprpto Jurnal	Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Jangka Waktu Dan Jumlah Kredit Terhadap Keputusan Menggunakan Kredit PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen	Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Jangka Waktu, Jumlah Kredit dan Keputusan	Ada Pengaruh positif dari variabel jangka waktu terhadap keputusan menggunakan kredit PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen. Hal ini Ditunjukkan dengan nilai koefisien regresi untuk variabel jangka waktu ( $X_3$ ) adalah sebesar 0,981 dan nilai $t$ hitung ( $22,151$ ) > $T$ tabel ( $1,9855$ ). Artinya jika jangka waktu semakin fleksibel maka keputusan menggunakan kredit di PD BPR BKK Kota Semarang Cabang Mijen akan meningkat.
Muhsinah Rukundin/ 2016 <i>Skripsi</i>	Pengaruh Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cikditiro)	Pelayanan, Landasan Prinsip Syariah, Kebutuhan, Kemudahan, dan Keputusan	Terdapat pengaruh positif signifikan variabel kemudahan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan murabahah di BPD DIY syariah. Hal ini ditunjukkan oleh hasil uji $t$ $4,855 > 1,984$ dengan nilai $sig$ $0,000 < 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa kemudahan yg diberikan BPD DIY syariah sudah sesuai dgn yg diharapkan nasabah.
Sandi Raflesiani Alwi/ 2014 <i>Skripsi</i>	Pengaruh kebutuhan, personal selling, dan kemudahan mendapatkan produk terhadap keputusan anggota dalam pengambilan pembiayaan murabahah di BMT UMMAT	Kebutuhan, personal selling, dan kemudahan	Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, kemudahan mendapatkan produk tidak berpengaruh terhadap keputusan anggota dalam pengambilan pembiayaan murabahah di BMT UMMAT Wonosari Gunungkidul. Artinya, apabila kemudahan mendapatkan produk naik atau turun, tidak akan

	Wonosari Gunungkidul Yogyakarta		mempengaruhi keputusan anggota dalam pengambilan pembiayaan muarabahah.
--	---------------------------------------	--	-------------------------------------------------------------------------------

## **LAMPIRAN 3**

### **A. Sejarah Singkat**

#### **Sejarah BMT Bina Ihsanul Fikri**

BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) merupakan lembaga keuangan syariah yang menitik beratkan pada pemberdayaan ekonomi kelas bawah yang didirikan dan dimiliki oleh masyarakat pada tahun 1996 di daerah Gedong Kuning Yogyakarta.

Munculnya ide untuk mendirikan BMT BIF ini karena melihat banyak pengusaha kecil potensial tetapi tidak terjangkau oleh bank, selain itu juga karena selama ini dakwah islam belum mampu menyentuh kebutuhan ekonomi umat. Sehingga seringkali kebutuhan modalnya dicukupi oleh rentenir dan lintah darat yang suku bunganya sangat besardan juga merupakan praktek riba serta sangat memberatkan masyarakat, karena masyarakat diharuskan membayar bunga tambahan dari dana yang dipinjam. Keperihatinan ini mendorong untuk berdirinya BMT BIF.

Pembentukan BMT BIF diawali dengan dibentuknya panitia kecil yang diketuai oleh ir. Meidi Syaflan (ketua ICMI Gedong Kuning), dan beranggotakan M. Ridwan dan Irfan, panitia ini berfungsi mempersiapkan segala sesuatunya sampai BMT BIF ini dapat berdiri, salah satu tugas awalnya adalah survey tempat dan lokasi pasar gedong kuning sebagai bahan untuk di teliti, kemudian untuk dijadikan Alternatif tempat atau lokasi BMT BIF.

Sehingga pada tanggal 1 maret 1996 ditetapkan sebagai tanggal operasional BMT BIF, tetapi pada tanggal tersebut ternyata BMT BIF belum dapat beroperasi seperti yang telah direncanakan, karena adanya sebab tertentu.

Akhirnya BMT BIF mendeklarasikan diri berdiri dan mulai beroperasi pada tanggal 11 maret 1996, kemudian pada tanggal 15 mei 1997, lembaga keuangan syariah ini memperoleh badan hukum No. 159/BH/KWK.12/V/1997.

Pada prinsipnya usaha BMT BIF dibagi menjadi dua yaitu *Baitul Maal* (usaha sosial) dan *Baitul Tamwil* (usaha bisnis). Usaha sosial ini bergerak dalam penghimpunan dana zakat, infak, dan shodaqoh (ZIS) serta menstasyarufkannya kepada delapan Ashnaf. Skala proritasnya dimaksud untuk mengentaskan kemiskinan melalui program ekonomi produktif dan meningkatkan kesadaran masyarakat tentang etika bisnis serta bantuan sosial, seperti beasiswa anak asuh, biaya bantuan kesehatan serta perlindungan kecelakaan diri dengan asuransi, karena BMT BIF mengadakan kerja sama dengan Asuransi Takaful.

Sedangkan usaha bisnisnya bergerak dalam pemberdayaan masyarakat ekonomi kelas bawah dilakukan dengan intensifikasi penarikan dan penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka, kemudian disalurkan dalam bentuk pembiayaan atau kredit kepada pengusaha kecil, dengan sistem bagi hasil.



## **B. Visi Dan Misi**

### **VISI**

Lembaga keuangan syariah yang sehat dan unggul dalam memberdayakan ummat

### **MISI**

1. Menerapkan nilai syariah untuk kesejahteraan bersama
2. Memberikan pelayanan yang terbaik dalam jasa keuangan mikro syariah
3. Mewujudkan kehidupan ummat yang islami

### **MOTTO**

“ Adil dan menguntungkan”

## **C. Tujuan**

1. Meningkatkan kesejahteraan anggota, pengelola dan umat
2. Turut berpartisipasi aktif dalam membumikan ekonomi umat
3. Menyediakan permodalan islami bagi usaha mikro

## **D. Strategi**

### **1. Penguatan Basis Anggota**

Pengembangan jumlah anggota dan perluasan jangkauan pasar merupakan upaya untuk memperkuat bisnis.

### **2. Kedekatan Pelanggan**

Upaya membangun kedekatan dengan anggota akan menciptakan hubungan bisnis transparan dan adil.

### **3. Proaktif**

Meningkatkan inovasi produk dan layanan secara menyeluruh merupakan upaya kami untuk meningkatkan pertumbuhan bisnis.

#### **4. Penguatan Jaringan**

Membangun aliansi strategi dengan berbagai entitas bisnis syariah akan meningkatkan volume bisnis.

#### **5. Pengembangan SDM**

Kunci keberhasilan bisnis sangat tergantung kualitas SDMnya.

Tekad kami adalah melahirkan SDM unggul dan berakhlak.

### **E. Produk Pembiayaan**

#### **1. Mudharabah ( Modal 100% dari BMT BIF)**

-Manfaat bagi anggota :

- a) Pembiayaan untuk pengembangan usaha
- b) Dana disediakan dari 100ribu - 50juta rupiah
- c) Jaminan berupa motor, mobil, surat tanah

#### **2. Musyarakah ( Modal Patungan )**

- Manfaat :

- a) Pembiayaan untuk pengembangan usaha anggota
- b) Dana disediakan dari 100ribu - 50juta rupiah
- c) Jaminan berupa motor, mobil, surat tanah

#### **3. Murabahah ( Pengadaan Barang dengan jual beli )**

-Manfaat :

- a) Pembiayaan untuk pengembangan usaha anggota

b) Dana disediakan dari 100ribu - 50juta rupiah

c) Jaminan berupa motor, mobil, surat tanah

#### 4. Al Qard

- Manfaat :

a) Untuk usaha produktif

b) Pendampingan Usaha

c) Fasilitasi Pemasaran

#### 5. Ijarah ( Sewa beli )

- Manfaat :

a) Pembiayaan untuk pengembangan usaha anggota

b) Dana disediakan dari 100ribu - 50juta rupiah

c) Jaminan berupa motor, mobil, surat tanah

## LAMPIRAN 4

## Brosur Pembiayaan BMT BIF

**KANTOR KANTOR CABANG**

**Cabang Kota 1 (Rejowinangun)**  
Jl. Rejowinangun No. 28 B Kotagede Yogyakarta  
Telp. (0274) 4438807/387860

**Cabang Kota 2 (Nitisani)**  
Jl. Surodipen No. 116 B Nitisani Yogyakarta  
Telp. (0274) 370932

**Cabang Kota 3 (Bugisan)**  
Jln. Bugisan No. 26 Patang Puluhan Yogyakarta  
Telp. (0274) 4353015

**Cabang Sleman (Berbah)**  
Jl. Wonosari KM 9,8 Berbah Sleman  
Telp. (0274) 4462455

**Cabang Pembantu Sleman Kota**  
Jl. Magelang Km. 12 Wadas Tridadi Sleman  
Telp. (0274) 869788

**Cabang Pembantu Gamping**  
Jl. Wates Km. 5 Delingsari, Gamping Sleman Telp. (0274) 798757

**Cabang Pembantu Tajem**  
Jl. Tajem Km. 1,5 Maguwaharjo, Depok, Sleman  
Telp. (0274) 4462455

**Cabang Bantul 1 (Pleret)**  
Jl. Raya Pleret (depan Kecamatan Pleret) Bantul  
Telp. 0856 43221862

**Cabang Bantul 2 (Parangtritis)**  
Jl. Parangtritis KM 22 Sruwuh Donotirto Kretek Bantul  
Telp. (0274) 66 77 330

**Cabang Gunungkidul**  
Jl. Wonosari - Yogya Km 2,5 Sirono Wetan Logandeng Playen  
Telp. (0274) 291 0008

**Cabang Kulonprogo**  
Jl. Grosok No. 01 Galur Kulonprogo  
Telp. (0274) 289 000 6

**Baitul Maal Indonesia**  
Jl. Rejowinangun No. 28 B Kotagede Yogyakarta  
Telp. (0274) 387860 Fax. (0274) 4438807



**BMT BINA IHSANUL FIKRI**  
ADIL DAN MENGUNTUNGKAN  
BADAN HUKUM NO 159/KWK. 12/V/1997. TGL 17 MEI 1997

**“PEMBIAYAAN SYARI’AH”**



**MUDAH & BERKAH**

**KIKS BMT BIF KANTOR PUSAT**

**Kantor Pusat:**  
Jl. Rejowinangun No. 28B Kotagede Yogyakarta  
Telp. (0274) 4438807, 387860 | Fax. (0274) 4438807  
www.bmt-bif.co.id | email: ridwan\_bif@yahoo.co.id  
BADAN HUKUM No. 159/BH/KWK. 12/V/1997 TGL. 17 MEI 1997

BMT BIF melayani pembayaran listrik, telepon, speedy ON LINE, kirim uang dan ticketing




mudah tidak repot & nggak perlu ngantri

**FASILITAS PEMBIAYAAN SYARI’AH**  
**BMT BINA IHSANUL FIKRI**

PRODUK	MANFAAT BAGI ANGGOTA	FASILITAS	PERSYARATAN
<b>MUDHARABAH</b> (Modal 100% dari BMT BIF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pembiayaan untuk pengembangan usaha anggota</li> <li>Dana disediakan dari 100 ribu – 50 juta rupiah</li> <li>Jaminan berupa motor, mobil, tanah (termasuk hak milik)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dana tersedia dalam 2 hari kerja</li> <li>Persyaratan mudah</li> <li>Cicilan disesuaikan pokok ditambah nisbah. Bisa dicicil harian, mingguan, atau bulanan atau tangguh dalam jangka waktu sampai 24 bulan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Anggota</li> <li>- FC Identitas (KTP) suami dan istri</li> <li>- FC Kartu keluarga (CI)</li> <li>- FC Jaminan</li> <li>- Slip Gaji (bagi karyawan)</li> </ul>
<b>MUSYARAKAH</b> (Modal Patungan)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pembiayaan untuk pengembangan usaha anggota</li> <li>Dana disediakan dari 100 ribu – 50 juta rupiah</li> <li>Jaminan berupa motor, mobil, tanah (termasuk hak milik)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dana tersedia dalam 2 hari kerja</li> <li>Persyaratan mudah</li> <li>Cicilan disesuaikan pokok ditambah nisbah. Bisa dicicil harian, mingguan, atau bulanan atau tangguh dalam jangka waktu sampai 24 bulan</li> </ul>	
<b>MURABAHAH</b> (Pengadaan Barang dengan jual beli)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pembiayaan untuk pengembangan usaha anggota dan konsumtif</li> <li>Dana disediakan dari 100 ribu – 50 juta rupiah</li> <li>Jaminan berupa motor, mobil, tanah (termasuk hak milik)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dana tersedia dalam 2 hari kerja</li> <li>Persyaratan mudah</li> <li>Cicilan disesuaikan pokok ditambah margin. Bisa dicicil harian, mingguan, atau bulanan atau tangguh dalam jangka waktu sampai 24 bulan</li> </ul>	
<b>AL QARD</b> (Sosial)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Untuk usaha produktif</li> <li>Pendampingan Usaha</li> <li>Fasilitasi Pemasaran</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lebih Murah</li> <li>Lebih Mudah</li> <li>Lebih Cepat</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fakir Miskin</li> <li>- Pemegang KMS</li> <li>- Berkelompok</li> <li>- Mempunyai Usaha</li> </ul>

**HUBUNGI**

Tersedia juga produk pembiayaan lain seperti : Talangan Umroh, Pengadaan Motor, Mobil, Rumah, dll

**LAMPIRAN 5****KUISIONER**

**ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN*, *TIME PERIOD*, DAN  
*FLEKSIBILITY* TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM  
PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN  
YOGYAKARTA**

Kepada Yang Terhormat:

Nasabah/ Anggota BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya sebagai mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Bersama ini saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktu sejenak untuk mengisi angket ini, guna mengumpulkan data penelitian dalam menyelesaikan tugas akhir saya.

Kesediaan bapak/ibu/saudara/i dalam mengisi kuisisioner ini sangat saya harapkan untuk memberikan informasi secara lengkap sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Kuisisioner ini digunakan untuk memperoleh informasi sebagai data primer dalam penelitian. Informasi yang diperoleh dari kuisisioner ini bersifat rahasia dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik. Terimakasih atas bantuan dan kesediaannya dalam mengisi kuisisioner ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta 24 Januari 2017

Hormat Saya,

**Devi Suryo Ratri**

13820163

**KUISIONER PENELITIAN**  
**ANALISIS PENGARUH *PROFIT MARGIN*, *TIME PERIOD*, DAN**  
***FLEKSIBILITY* TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM**  
**PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BIF KC TAJEM SLEMAN**  
**YOGYAKARTA**

**IDENTITAS RESPONDEN**

1. Nama :
  
2. Jenis Kelamin
  - a. Laki-laki                      b. Perempuan
  
3. Umur
  - a. 20- 30 tahun                      c. 41- 50 tahun
  - b. 31-40 tahun                      d. >51 tahun
  
4. Pendidikan Formal
  - a. SD                                      c. SMA                                      e. S1
  - b. SMP                                      d. D3
  
5. Lama menjadi anggota BMT BIF
  - a. <6 bulan                              c. 1- 2 Tahun                              e. 3– 4 Tahun
  - b. 6-12 bulan                              d. 2- 3 Tahun                              f. >5 Tahun
  
6. Besar pengajuan pembiayaan
  - a. < Rp1.000.000,-                                      d. Rp10.000.001,- – Rp15.000.000,-
  - b. Rp1.000.001,- – Rp5.000.000,-                                      e. >Rp20.000.000,-
  - c. Rp5.000.001,- – Rp10.000.000,-
  
7. Lama angsuran yang diambil
  - a. <6 bulan                              c. 1- 2 Tahun                                      e. > 3 Tahun
  - b. 6-12 bulan                              d. 2- 3 Tahun
  
8. Besar angsuran yang harus dibayar
  - a. < Rp10.000,-                                      d. Rp20.001,- – Rp30.000,-
  - b. Rp10.001,- – Rp15.000,-                                      e. >Rp30.000,-
  - c. Rp15.001,- – Rp20.000,-

9. Penghasilan anda (per bulan)
- a. < Rp1.000.000,-
  - b. Rp1.000.001,- – Rp2.000.000,-
  - c. Rp2.000.001,- – Rp3.000.000
  - d. Rp 3.000.001,- – Rp4.000.000,-
  - e. >Rp5.000.000,-

### PETUNJUK PENGISIAN

1. Mohon dengan hormat bantuan dan kesediaan bapak/ibu/saudara/i untuk menjawab pertanyaan yang ada.
2. Bacalah baik-baik setiap pertanyaan / pernyataan yang disertai dengan pilihan jawaban yang tersedia.
3. Pilihlah jawaban yang menurut anda sesuai dengan pikiran dan pengalaman Anda, kemudian berilah tanda cek (√) pada kolom yang disediakan.
4. Terdapat empat alternatif jawaban yaitu:
  1. STS = Sangat Tidak Setuju
  2. TS = Tidak Setuju
  3. S = Setuju
  4. SS = Sangat Setuju

No	Pertanyaan (Margin Keuntungan)	SS	S	TS	STS
		4	3	2	1
1	Petugas BMT BIF secara langsung menjelaskan mekanisme bagi keuntungan produk pembiayaan murabahah.				
2	Petugas BMT BIF secara langsung menjelaskan perbedaan nisbah bagi hasil dengan bunga/riba.				
3	Saya memilih mengambil pembiayaan di BMT BIF karena bagi keuntungannya jelas.				
4	Akad murabahah yang digunakan dalam pembiayaan mudah diterima nasabah.				
5	Margin keuntungan yang diberikan sudah sesuai dengan porsi masing-masing.				

No	Pertanyaan (Jangka Waktu)	SS	S	TS	STS
		4	3	2	1
1	Petugas BMT BIF secara langsung menawarkan periode jangka waktu yang bisa di ambil dalam pembiayaan.				
2	Jangka waktu yang di tawarkan meringankan saya sebagai anggota untuk melakukan cicilan/angsuran pembiayaan.				
3	Saya memilih mengambil pembiayaan di BMT BIF karena jangka waktu yang diberikan bervariasi.				
4	Jangka waktu yang bervariasi memberi kesempatan saya untuk menentukan lamanya proses pembiayaan sesuai dengan kemampuan saya.				

No	Pertanyaan (Kemudahan)	SS	S	TS	STS
		4	3	2	1
1	Saya memilih mengambil pembiayaan di BMT BIF karena proses pengajuannya mudah.				
2	Saya memilih mengambil pembiayaan di BMT BIF karena proses pencairan dana modal cepat.				
3	Saya memilih mengambil pembiayaan di BMT BIF karena letak lokasinya berdekatan dengan tempat berjualan saya.				
4	Petugas BMT secara langsung menawarkan alternatif pemenuhan kebutuhan usaha saya dengan menawarkan produk pembiayaan yang ada.				
5	Saya memilih mengambil pembiayaan di BMT BIF karena kemudahan yang di berikan pihak BMT yakni dengan sistem jemput bola.				



No	Pertanyaan (Keputusan)	SS	S	TS	STS
		4	3	2	1
1	Saya mengajukan pembiayaan di BMT BIF karena prinsip koperasi dan syariah yang di terapkan di BMT.				
2	Saya mengajukan pembiayaan di BMT BIF karena memiliki produk pembiayaan yang bervariasi.				
3	Saya mengajukan pembiayaan di BMT BIF karena sesuai dengan kebutuhan saya.				
4	Saya berkeinginan untuk tetap menggunakan produk pembiayaan di BMT BIF.				
5	Saya tertarik dan mengambil produk pembiayaan murabahah karena mudah untuk dipahami.				

**Terimakasih Atas Partisipasi Saudara**

## LAMPIRAN 6

### Hasil Olah Data Ms. Excel

#### 1. Karakteristik Responden

##### a. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

###### Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	17	34.0	34.0	34.0
	Perempuan	33	66.0	66.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

##### b. Karakteristik Responden berdasarkan Usia

###### Usia

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20-30tahun	11	22.0	22.0	22.0
	31-40tahun	11	22.0	22.0	44.0
	41-50tahun	16	32.0	32.0	76.0
	>50tahun	12	24.0	24.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

**c. Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Formal**

**Pendidikan**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SD	9	18.0	18.0	18.0
	SMP	12	24.0	24.0	42.0
	SMA	25	50.0	50.0	92.0
	D3	2	4.0	4.0	96.0
	S1	2	4.0	4.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

**d. Karakteristik Responden berdasarkan Lama Menjadi Anggota BMT BIF**

**Lama Menjadi Anggota**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	<6bulan	4	8.0	8.0	8.0
	6-12bulan	4	8.0	8.0	16.0
	1-2tahun	15	30.0	30.0	46.0
	2-3tahun	8	16.0	16.0	62.0
	3-4tahun	10	20.0	20.0	82.0
	>5tahun	9	18.0	18.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

**e. Karakteristik Responden berdasarkan Besar Pengajuan Pembiayaan**

**Besar Pembiayaan**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid <Rp1.000.000	8	16.0	16.0	16.0
Rp1.000.001-Rp5.000.000	35	70.0	70.0	86.0
Rp5.000.001-Rp10.000.000	3	6.0	6.0	92.0
Rp10.000.001-Rp15.000.000	1	2.0	2.0	94.0
>Rp20.000.000	3	6.0	6.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

**f. Karakteristik Responden berdasarkan Lama Angsuran Yang Diambil**

**Lama Angsuran**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid <6bulan	37	74.0	74.0	74.0
6-12bulan	9	18.0	18.0	92.0
1-2tahun	4	8.0	8.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

**g. Karakteristik Responden berdasarkan Besar Angsuran Yang Harus Dibayar**

**Besar Angsuran**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid <Rp10.000	4	8.0	8.0	8.0
Rp10.001-Rp15.000	10	20.0	20.0	28.0
Rp15.001-Rp20.000	3	6.0	6.0	34.0
Rp20.001-Rp30.000	17	34.0	34.0	68.0
>Rp30.000	16	32.0	32.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

**h. Karakteristik Responden berdasarkan Penghasilan Responden (per bulan)**

**Penghasilan**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid <Rp1.000.000	9	18.0	18.0	18.0
Rp1.000.001-Rp2.000.000	25	50.0	50.0	68.0
Rp2.000.001-Rp3.000.000	10	20.0	20.0	88.0
Rp3.000.001-Rp4.000.000	3	6.0	6.0	94.0
>Rp5.000.000	3	6.0	6.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

## 2. Margin

RESPONDEN	PERNYATAN 1.1	PERNYATAAN 1.2	PERNYATAN 1.3	PERNYATAAN 1.4	PERNYATAAN 1.5	Total
1	2	2	3	3	3	13
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	3	4	4	4	3	18
5	3	2	2	3	3	13
6	3	3	4	4	2	16
7	3	3	3	3	3	15
8	3	3	3	3	3	15
9	4	4	4	4	4	20
10	3	3	3	3	3	15
11	3	4	4	4	3	18
12	3	2	3	4	4	16
13	3	3	3	2	2	13
14	3	3	3	3	3	15
15	4	4	3	3	3	17
16	3	3	4	3	3	16
17	3	3	3	3	3	15
18	3	3	3	3	3	15
19	3	3	3	3	3	15
20	4	3	3	3	3	16
21	3	3	3	3	3	15
22	3	3	3	3	3	15
23	4	4	4	4	4	20
24	4	4	4	4	4	20
25	3	4	3	4	4	18
26	4	4	4	3	4	19
27	4	4	3	3	4	18
28	4	4	3	4	3	18
29	3	3	3	3	3	15
30	3	3	3	3	3	15
31	4	3	3	4	4	18
32	4	3	3	3	3	16
33	3	3	3	3	3	15

34	4	4	3	3	3	17
35	4	4	3	4	3	18
36	4	4	3	4	4	19
37	4	4	3	4	3	18
38	4	3	3	4	3	17
39	3	4	4	3	4	18
40	3	3	3	4	4	17
41	4	4	4	4	4	20
42	2	2	4	4	4	16
43	4	4	3	3	4	18
44	2	2	3	3	3	13
45	3	3	3	3	3	15
46	4	3	3	3	3	16
47	3	3	3	4	4	17
48	3	3	4	3	3	16
49	3	3	3	3	3	15
50	3	2	4	3	3	15

### 3. Jangka Waktu

RESPOND EN	PERNYAT AN 1.1	PERNYATA AN 1.2	PERNYAT AN 1.3	PERNYATA AN 1.4	Total
1	4	4	3	4	15
2	4	4	4	4	16
3	3	4	4	4	15
4	3	4	3	4	15
5	4	4	4	4	16
6	4	4	3	4	15
7	3	4	4	4	15
8	4	4	4	4	16
9	3	4	4	4	15
10	4	4	3	3	14
11	4	4	4	4	16
12	4	4	3	3	14
13	4	4	4	4	16
14	4	4	3	4	15
15	4	4	3	3	14
16	3	4	3	4	14

17	4	4	4	4	16
18	3	4	3	4	15
19	3	3	4	4	14
20	4	4	4	4	16
21	3	3	4	3	13
22	4	4	4	4	16
23	4	4	4	4	16
24	4	4	4	4	16
25	3	4	3	4	14
26	4	4	4	4	16
27	3	4	3	4	14
28	3	4	4	4	15
29	4	4	4	4	16
30	3	4	4	4	15
31	4	4	4	4	16
32	3	4	4	3	14
33	4	4	3	4	15
34	4	4	4	4	16
35	4	4	3	4	15
36	4	4	3	4	15
37	4	4	4	4	16
38	4	4	4	4	16
39	4	4	3	4	15
40	4	4	3	4	15
41	4	4	4	4	16
42	4	4	3	4	15
43	4	3	4	4	15
44	4	4	4	4	16
45	3	4	3	4	14
46	4	4	4	3	15
47	4	4	4	4	16
48	3	4	4	4	15
49	4	4	4	4	16
50	4	4	4	4	16



#### 4. Kemudahan

RESPONDEN	PERNYATAN 1.1	PERNYATAAN 1.2	PERNYATAN 1.3	PERNYATAAN 1.4	PERNYATAAN 1.5	Total
1	4	4	2	4	4	18
2	4	4	4	4	4	20
3	3	4	2	4	4	17
4	4	4	3	4	4	19
5	4	4	2	3	4	17
6	4	4	3	4	4	19
7	3	3	3	3	3	15
8	3	3	3	3	3	15
9	4	4	3	4	4	19
10	3	3	3	3	3	15
11	4	4	4	4	4	20
12	4	3	4	3	3	17
13	4	4	4	4	4	20
14	3	3	3	3	3	15
15	3	3	3	3	3	15
16	3	3	3	3	4	16
17	3	3	3	3	4	16
18	3	3	3	3	3	15
19	4	4	4	4	4	20
20	3	3	3	3	4	16
21	3	3	3	3	3	15
22	3	3	3	3	3	15
23	4	4	4	3	4	19
24	4	4	4	3	4	19
25	4	4	4	4	4	20
26	4	4	4	4	4	20
27	4	4	4	4	4	20
28	4	4	4	3	4	19
29	4	4	3	3	3	17
30	3	3	3	3	3	15
31	3	3	3	3	3	15

32	3	3	4	4	3	17
33	4	4	2	4	4	18
34	4	4	3	4	4	19
35	4	4	3	4	4	19
36	4	4	3	4	4	19
37	4	4	3	4	4	19
38	4	4	3	3	4	18
39	4	4	2	4	4	18
40	3	3	3	4	4	17
41	4	4	4	4	4	20
42	4	4	3	4	4	19
43	3	3	3	3	4	16
44	4	4	2	4	4	18
45	3	3	3	2	3	14
46	4	3	3	3	3	16
47	4	3	2	3	3	15
48	3	3	4	3	3	16
49	3	3	3	3	3	15
50	4	4	3	3	4	18

## 5. Keputusan

RESPONDEN	PERNYATAN 1.1	PERNYATAAN 1.2	PERNYATAN 1.3	PERNYATAAN 1.4	PERNYATAAN 1.5	Total
1	4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	4	4	20
3	3	3	4	3	3	16
4	4	4	4	4	4	20
5	3	3	4	3	3	16
6	4	4	4	2	2	16
7	3	3	3	3	3	15
8	3	3	3	3	3	15
9	3	3	4	4	3	17
10	3	3	3	3	4	16
11	4	4	4	4	3	19

12	3	3	4	3	3	16
13	3	4	4	3	4	18
14	3	3	3	3	3	15
15	3	3	3	1	3	13
16	3	3	3	3	3	15
17	3	3	3	3	3	15
18	3	3	3	3	3	15
19	3	4	4	4	3	18
20	4	4	4	3	3	18
21	3	3	3	3	3	15
22	3	3	3	3	3	15
23	3	4	4	3	3	17
24	4	4	4	4	4	20
25	4	3	4	4	3	18
26	4	3	3	3	3	16
27	4	4	4	3	3	18
28	4	3	4	3	4	18
29	3	3	3	4	3	16
30	3	3	3	3	3	15
31	4	4	3	4	4	19
32	4	3	3	3	3	16
33	2	3	4	3	4	16
34	4	3	4	4	3	18
35	4	3	4	4	3	18
36	2	3	4	4	3	16
37	3	3	4	4	4	18
38	3	4	4	4	3	18
39	4	4	4	4	4	20
40	3	3	4	4	3	17
41	4	4	4	4	4	20
42	4	3	4	4	3	18
43	4	3	3	3	4	17
44	4	3	4	2	3	16
45	3	3	3	3	3	15
46	4	4	4	3	3	18
47	3	2	3	3	3	14

48	3	3	3	3	3	15
49	3	3	3	3	3	15
50	4	3	3	4	3	17

## LAMPIRAN 7

## Output Hasil SPSS 23.00

## 1. UJI VALIDITAS

## a. Margin

## Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	total
X1.1	Pearson Correlation	1	.704**	.086	.295*	.310*	.717**
	Sig. (2-tailed)		.000	.553	.038	.028	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X1.2	Pearson Correlation	.704**	1	.332*	.351*	.345*	.813**
	Sig. (2-tailed)	.000		.019	.012	.014	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X1.3	Pearson Correlation	.086	.332*	1	.363**	.287*	.561**
	Sig. (2-tailed)	.553	.019		.010	.043	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X1.4	Pearson Correlation	.295*	.351*	.363**	1	.516**	.703**
	Sig. (2-tailed)	.038	.012	.010		.000	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X1.5	Pearson Correlation	.310*	.345*	.287*	.516**	1	.690**
	Sig. (2-tailed)	.028	.014	.043	.000		.000
	N	50	50	50	50	50	50
total	Pearson Correlation	.717**	.813**	.561**	.703**	.690**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	

N	50	50	50	50	50	50
---	----	----	----	----	----	----

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### b. Jangka Waktu

#### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Total
X2.1	Pearson Correlation	1	.428**	.211	.459**	.736**
	Sig. (2-tailed)		.002	.141	.001	.000
	N	50	50	50	50	50
X2.2	Pearson Correlation	.428**	1	.336*	.515**	.769**
	Sig. (2-tailed)	.002		.017	.000	.000
	N	50	50	50	50	50
X2.3	Pearson Correlation	.211	.336*	1	.329*	.631**
	Sig. (2-tailed)	.141	.017		.020	.000
	N	50	50	50	50	50
X2.4	Pearson Correlation	.459**	.515**	.329*	1	.788**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.020		.000
	N	50	50	50	50	50
Total	Pearson Correlation	.736**	.769**	.631**	.788**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**c. Kemudahan****Correlations**

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Total
X3.1	Pearson Correlation	1	.839**	.116	.519**	.578**	.814**
	Sig. (2-tailed)		.000	.422	.000	.000	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X3.2	Pearson Correlation	.839**	1	.069	.653**	.762**	.884**
	Sig. (2-tailed)	.000		.635	.000	.000	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X3.3	Pearson Correlation	.116	.069	1	.054	.034	.408**
	Sig. (2-tailed)	.422	.635		.708	.813	.003
	N	50	50	50	50	50	50
X3.4	Pearson Correlation	.519**	.653**	.054	1	.617**	.766**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.708		.000	.000
	N	50	50	50	50	50	50
X3.5	Pearson Correlation	.578**	.762**	.034	.617**	1	.792**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.813	.000		.000
	N	50	50	50	50	50	50
Total	Pearson Correlation	.814**	.884**	.408**	.766**	.792**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.003	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50	50

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**D. Keputusan****Correlations**

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Total
Y1	Pearson Correlation	1	.449**	.287*	.216	.184	.646**
	Sig. (2-tailed)		.001	.043	.132	.200	.000
	N	50	50	50	50	50	50
Y2	Pearson Correlation	.449**	1	.511**	.260	.288*	.733**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.068	.042	.000
	N	50	50	50	50	50	50
Y3	Pearson Correlation	.287*	.511**	1	.359*	.175	.686**
	Sig. (2-tailed)	.043	.000		.011	.223	.000
	N	50	50	50	50	50	50
Y4	Pearson Correlation	.216	.260	.359*	1	.339*	.691**
	Sig. (2-tailed)	.132	.068	.011		.016	.000
	N	50	50	50	50	50	50
Y5	Pearson Correlation	.184	.288*	.175	.339*	1	.574**
	Sig. (2-tailed)	.200	.042	.223	.016		.000
	N	50	50	50	50	50	50
Total	Pearson Correlation	.646**	.733**	.686**	.691**	.574**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50	50

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



## 2. UJI RELIABILITAS

### a. Margin

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.778	5

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.791	4

### b. Jangka Waktu

### c. Kemudahan

#### Keputusan

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.782	5

### d.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.764	5

### 3. UJI ASUMSI KLASIK

#### a. Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		50
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.25651460
Most Extreme Differences	Absolute	.156
	Positive	.156
	Negative	-.106
Kolmogorov-Smirnov Z		1.101
Asymp. Sig. (2-tailed)		.177
a. Test distribution is Normal.		

### b. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	3.585	2.085		1.719	.092		
Margin	.077	.110	.085	.700	.487	.744	1.345
Jangka_Waktu	.264	.172	.214	1.734	.042	.563	1.777
Kemudahan	.474	.131	.501	3.616	.001	.573	1.744

a. Dependent Variable:  
Keputusan

### c. Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.754	1.489		1.178	.245
Margin	-.004	.079	-.008	-.049	.961
Jangka_Waktu	.079	.123	.126	.645	.522
Kemudahan	-.073	.094	-.151	-.779	.440

a. Dependent Variable: ABS

#### 4. UJI HIPOTESIS dengan Uji Regresi Linear Berganda

##### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.703 <sup>a</sup>	.494	.461	1.32374

##### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	78.775	3	26.258	14.985	.000 <sup>b</sup>
	Residual	80.605	46	1.752		
	Total	159.380	49			

##### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.585	2.085		1.719	.092
	Margin	.077	.110	.085	.700	.487
	Jangka_Waktu	.264	.172	.214	1.734	.042
	Kemudahan	.474	.131	.501	3.616	.001

a. Dependent Variable: Keputusan

a. Dependent Variable: Keputusan

## LAMPIRAN 8

## Surat Izin Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117  
E-mail: [febi@uin-suka.ac.id](mailto:febi@uin-suka.ac.id) Yogyakarta 55281

Nomor : B-1823/Un.02/DEB.1/PN.01.1/12/2016

27 Desember 2016

Sifat : Penting

Lamp. : 3 bendel

Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan

**BMT Bina Ihsanul Fikri**  
di Jl. Rejowinangun No.28B, Rejowinangun, Kotagede, Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH PROFIT SHARING, TIME PERIOD, DAN FLEKSIBILITY TERHADAP MINAT NASABAH DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI BMT BINA IHSANUL FIKRI (BIF) YOGYAKARTA**

**(STUDI PADA NASABAH PASAR STAN MAGUWO HARJO YOGYAKARTA)"**

dengan Dosen Pembimbing Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Bapak/Ibu Pimpinan BMT BINA IHSANUL FIKRI (BIF) Gedong Kuning.

bagi mahasiswa kami :

Nama : Devi Suryo Ratri

NIM : 13820163

Program Studi : Perbankan Syariah

Alamat : Dusun Wonosaran 001/003 Kedungsari, Magelang.

untuk melakukan penelitian di lembaga yang Bapak/Ibu pimpin. Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

1. Proposal Skripsi
2. Fotocopy Kartu Tanda Mahasiswa (KTM)
3. Fotocopy Kartu Rencana Studi (KRS)

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas diperkenankannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

a.n. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik,

  
P. Casmini

## LAMPIRAN 9

## Surat Pelaksanaan Penelitian



**KSPP SYARI'AH**  
**BMT 'BINA IHSANUL FIKRI'**  
 Badan Hukum No. 159/BH/KWK.12/V/1997. Tgl. 17 Mei 1997

**SURAT KETERANGAN**

No : 33/SK/BMTBIF/II/2017

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Ridwan, SE.M.Ag  
 Jabatan : Direktur BMT Bina Ihsanul Fikri  
 Alamat : Jl. Rejowinangun No 28 B Yogyakarta

Menerangkan bahwa :

Nama : Devi Surya Ratri  
 NIM : 13820163  
 Instansi : Universitas Uslam Negeri Sunan Kalijaga

Telah melakukan Penelitian di BMT Bina Ihsanul Fikri dengan judul ***"Analisis Pengaruh Profit Sharing, Timeperiod, dan Fleksibility Terhadap Minat Nasabah Dalam Pengajuan Pembiayaan Di BMT Bina Ihsanul Fikri (Studi Kasus Pada Nasabah Pasar Stan Maguwoharjo Yogyakarta)"*** Sebagai prasyarat untuk kelulusan.

Demikian Surat keterangan ini , semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 08 Februari 2017



**M. Ridwan, SE.M.Ag**  
 Direktur

## LAMPIRAN 10

## Data Populasi

BAITUL MAAL WATTAMWIL  
BINA IHSANUL FIKRI  
KANTOR CABANG TAJEM  
Jl. Raya Tajem KM 1,5, Maguwoharjo, Depok, Sleman Telp. (0274) 7437356

## LAPORAN NOMINATIF PEMBIAYAAN KONSOLIDASI

A/O=004

Per :28 February 2017

NO	Nama Peminjam	Alamat
1	SRI REJEK/SISRI	MANISREJO, MAGUWOHARJO, DEPOK
2	ITA MEGAWATI	KUTREN LOR GK 3/8 RT 001/01 YOGYAKARTA
3	SARJANA	GANDOK, TAMBAKAN RT/RW 004/020 SINDUHARJO NGAGLIK
4	SURADIYO(BERBAH)	BLENDANGAN, TEGALTIRTO, BERBAH, SLEMAN
5	Endang Tri Wahyuni	Krebet RT/RW 001/001 Binomartani
6	SRINI	KREBET RT/RW 001/001 BINOMARTANI
7	WASTINI	TOMPEYAN TEGALREJO
8	BOWO WIDODO	NGELO, 01/06, MONGGOL, SAPTOSARI, GUNUNGKIDUL
9	FITRIA DIANA PUSPITA (SAREN)	SAREN RT 002/011, WEDOMARTANI, NGEMPLAK
10	YUMAROH(STAN PAGI)	TEMPEL SARI BANJENG RT 004/035, MAGUWOHARJO
11	PONIYEM (Setan)	Bulu Sawit, Sambiroto, RT 007/004, Purwomartani
12	TH. TUKINEM(STAN PAGI)	Demangan RT 001/001, Wedomartani, Ngemplak, Sleman
13	SUTARNO (Kalasan)	Karang Kalasan, Tirtomartani, Kalasan
14	LULUK TEJO SUBIYATMI	KUTON RT 007/016, TEGALTIRTO, BERBAH
15	WARSİYATI (stan sore)	GETAK I 01/01, SELOMARTANI, KALASAN
16	PARJIYEM (STAN SORE)	SOROGENEN I RT 4/01, PURWOMARTANI
17	SUPARMI (STAN)	PANJEN RT 007/032, MAGUWOHARJO
18	SURATMI	SETAN RT 005/004, MAGUWOHARJO
19	JUMIYEM(STAN)	MAGUWO RT 002/045, MAGUWOHARJO, DEPOK
20	TATIK SADANI(STAN)	TONGGALAN RT 004/015, WEDOMARTANI
21	LAMIYEM (stan sore)	SARIREJO MEGUWO 006/047 MAGUWOHARJO DEPOK SLEMAN
22	MULYANI (stan sore)	KARANGNONGKO, SANGGRAHAN RT 007/013 DEPOK
23	WARSINI	KLEPU RT/RW 001/007 HARGOSARI TANJUNGSARI
24	PURYANTI (stan sore)	Den Bendan RT/RW 002/001 Ngargosoko Srumbung
25	MURTIJATUN (stan sore)	JETAK RT/RW 005/003 SELOMARTANI KALASAN SLEMAN
26	SRI PURWANI (stan sore)	SALAKAN RT/RW 001/001 SELOMARTANI KALASAN
27	Suparjo	Besari Wetan RT/RW 001/011 Gantiwarno Klaten
28	Irawan Syabudi (Setan Pagi)	Jl. Gabus VII/05 RT/RW 023/005 Minomartani Ngaglik Sleman
29	YANTI ASTUTI (SETAN PAGI)	Jragung Jogolirto RT/RW 05/02 Berbah Sleman
30	SUPARTI (STAN)	Singosutan, Sembego RT/RW 010/042 Maguwoharjo Depok
31	UMIYATI (STAN PAGI)	GARAN DENOKAN RT/RW 005/002, MAGUWOHARJO, DEPOK, SLEMAN
32	KELIK HERYANTO (stan sore)	SURYOPUTRAN PB III/40 RT/RW 035/010 PANEMBAHAN KRATON YK
33	RIRIH SEPTINAWATI (STAN SORE)	CORONGAN RT/RW 008/023 MAGUWOHARJO DEPOK
34	SARMINI (stan sore)	Bedreg Sembego RT/RW 009/041 Maguwoharjo Depok Sleman
35	SARTINEM(STAN SORE)	BEDREG SEMBEGO 9/41 MAGUWOHARJO DEPOK SLEMAN
36	ARNIDAH	KUTREN LOR RT/RW 001/001 YOGYAKARTA
37	ONY RAHMADI	Jl. Tengiri VIII/17 RT 012/003, Minomartani, Ngaglik
38	SUGENG SUGIARTO	Blendangan RT 001/006, Tegaltirto, Berbah
39	IR HM IRIANTO DJAROT	GG PANDEGA SATYA II/15 008/003 MANGGUNG CT DPK SLM
40	SAHLAN	TENGENG WETAN RT/RW 003/005
41	SARJINEM MANTO DIHARJO	Soropadan CC XII/7 RT/RW 001/036 Condongcatur Depok Sleman
42	HARYANI (SETAN SORE)	Pelgading RT/RW 005/002 Minomartani Ngaglik Sleman
43	TUMINO (stan sore)	SAMBISARI RT/RW 001/001 PURWOMARTANI KALASAN SLEMAN
44	BAHARIWATI	RINGSARI RT/RW 001/001 KALASAN
45	FESA LINA WIDITA PRABANINGRUM	KADIRJO II 1/1 PURWOMARTANI KALASAN SLEMAN
46	HARTINI	KARANGMALANG E 29 RT 006/002, CATURTUNGAL
47	JAROT UTAMA(PENDEM)	Pendem Tegaltirto Berbah Sleman Yk
48	SUDARYANTO (CILACAP)	JL DUREN NO 30 RT 01/07 CILACAP
49	Awai Riyanto	Perum Keduren Asri RT/RW 002/005, Keduren, Purwodadi
50	ONY RAHMADI	Jl. Tengiri VIII/17 RT 012/003, Minomartani, Ngaglik
51	TUKJEM	KRANGKUNGAN SANGGRAHAN RT 02/06, CONCAT





52	SLAMET SEKARSULI	Sekarsuli RT 4/23 Sendangtirto Berbah Sleman Yogyakarta
53	ARI YULIANINGSIH	BULUSAWIT SAMBIROTO 7/4 PURWOMARTANI NGEMPLAK
54	SANTOSO	Jl. TUTUL 21 paprangan yogyakarta
55	TEGUH ARIS SUBEKTE(SETAN)	DK GUNUNG TENGAH 002/005 ARGOSARI
56	PAIKEM SITI ROMLAH(STAN)	SEMBEGO RT 002/038, MAGUWOHARJO, DEPOK, SLEMAN
57	TUGINO	Gatak II RT/RW 002/006 Ngestharjo Tanjungsari Gunungkidul
58	KARYADI	DUKUH MJ 1/1298 RT 089/014 GEDONGKIWO
59	Fian Ardan	Jl. Palagan no 62 Yogyakarta
60	SUMARNI(STAN)	SAMBEREMBE, SAMBIREJO RT 002/001, SELOMARTANI
61	SUPADMI(STAN)	SEMBEGO RT 001/038, MAGUWOHARJO
62	VERONIKA SUTARNI(SETAN)	Jln Slamet Riyadi 009/005 Tambakreja Cilacap
63	MURSIYAH	NGEMPLAK UMBILMARTANI
64	RUBINEM	JOMBOR LOR RT/RW 003/019 SINDUADI MLATI
65	TUGIYEM (SAREN)	YAPAH SUKOHARJO RT 006/002, NGAGLIK
66	DWI SAPTONO	JUWANGAN 5/2 PURWOMARTANI KALASAN
67	SRI LESTARI (Stan sore)	Sanggrahan, Purwomartani, Kalasan
68	KELIK HERYANTO (stan sore)	SURYOPUTRAN PB III/40 RT/RW 035/010 PANEMBAHAN KRATON YK
69	Sunartini(STAN)	Tapan rejo RT/RW 010/033 Maguwoharjo Depok Sleman
70	Sunartini(STAN)	Tapan rejo RT/RW 010/033 Maguwoharjo Depok Sleman
71	VALENTINA TUMIRAHMITRO (STAN)	DEMANGAN RT/RW 003/008 WEDOMARTANI NGEMPLAK SLEMAN
72	SUPARTINEM (stan sore)	KLEPU RT/RW 001/007 HARGOSARI GUNUNGKIDUL
73	KARINA (stan sore)	KADIPATEN RT 003/002, KADIPATEN, WIRADESA
74	SITI AL MAGHFIROH,SAG (stan sore)	SEMBEGO 013/038 MAGUWOHARJO DEPOK SLEMAN
75	ASTI RAHAYU (STAN SORE)	BABADAN RT/RW 004/010 WEDOMARTANI NGEMPLAK SLEMAN
76	MIRAH (stan sore)	JOTANG RT/RW 008/004 KRADENAN TRUCUK KLATEN
77	Ivan Hari Nugroho	Iremejan GK 3/802 YK RT/RW 035/009 Kibren Gondokusuman
78	MARYANTI (stan sore)	KARTIREJO SAMBIREJO RT/RW 005/003, SELOMARTANI
79	TRI HARTINAH (stan sore)	PULE KULON RT/RW 002/011, SIDOHARJO, TEPUS
80	UMIYATI (STAN PAGI)	GARAN DENOKAN RT/RW 005/002, MAGUWOHARJO, DEPOK, SLEMAN
81	SUGIYANTO (stan pagi)	CORONGAN MAGUWOHARJO RT/RW 005/023 DEPOK SLEMAN
82	SITI AMINAH (STAN)	KEMASAN RT/RW 002/017 WIDODOMARTANI NGEMPLAK SLEMAN
83	YASID AL BUSTHOMI	RANDUJOKO RT/RW 003/024, SUMBERHARJO, PRAMBANAN
84	SIDIK DWI HANDANA (SETAN)	Ketandan RT/RW 002/- Banguntapan Banguntapan Bantul
85	TRI MAWARSIH (stan pagi)	CAWAN,PUCANGAN RT/RW 002/034 WIDODOMARTANI NGEMPLAK
86	Aris Nugroho (Pasar Setan)	Klenisan RT/RW 004/032 Sumberharjo Prambanan Sleman
87	DWI RIYANTO (stan sore)	KALIWARU RT 034/002, SELOMARTANI, KALASAN
88	SARIYEM/SEMI (SETAN SORE)	JABUNG RT/RW 002/001 KALITIRTO BERBAH SLEMAN
89	Liik (Setan Sore)	Sembego RT/RW 015/0138 Maguwoharjo Depok Sleman
90	VALENTINA TUMIRAHMITRO (STAN)	DEMANGAN RT/RW 003/008 WEDOMARTANI NGEMPLAK SLEMAN
91	NOVIE FAJARWATI (STAN SORE)	PADEGA ASIH I/ID-2 MANGGUNG RT/RW 016/006 CATURTUNGGA, DEPOK
92	YONANDA AVIV RANAYUDHA (stan sore)	Sambirejo RT/RW 005/001 Prenggan Kotagede
93	TRI PURWOSISWATI	SETAN RT/RW 005/044 MAGUWOHARJO, DEPOK
94	SISAR (SETAN SORE)	SAMBEGO RT/RW 014/038 MAGUWOHARJO, DEPOK, SLEMAN
95	BETI ANITA SARI	Kadisoke RT/RW 001/001 Purwomartani Kalasan Sleman
96	NYEMENG	SAMBEGO RT/RW 013/038, MAGUWOHARJO, DEPOK
97	SUMIYATI (STAN)	SAMBIREJO RT/RW 004/002, SELOMARTANI
98	DWI WATINI (STAN SORE)	SETAN RT/RW 005/044 MAGUWOHARJO DEPOK SLEMAN
99	Mokhamad Ridwan	Banggetayu Wetan RT/RW 002/006 Banggetayu Wetan Genuk Semarang
100	SAMIDI (Setan)	GENENGSAARI RT/RW 006/003 SAPEN MANISRENGGO
101	ARI RIA YANTI(STAN SORE)	Stan RT/RW 05/44 Maguwoharjo Depok Sleman
102	YUSUP DARMADI (stan sore)	JABAN RT/RW 004/033, TRIDADI, SLEMAN





## LAMPIRAN 11

### Dokumentasi Penelitian





**LAMPIRAN 12****CURICULUM VITAE****Data Pribadi**

Nama : Devi Suryo Ratri  
NIM : 13820163  
Tempat/Tanggal Lahir : Sanggau, KalBar 08 November 1995  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat Lengkap : Wonosaran RT 02/ RW 03, Bandongan, Magelang  
No. Hp : 08571218157  
Alamat E-mail : [Suryanadevi59@yahoo.com](mailto:Suryanadevi59@yahoo.com)

**Pendidikan Formal**

Tahun 1998-2000 : TK PGRI Kedungsari  
Tahun 2000-2007 : SD Negeri Kedungsari  
Tahun 2007-2010 : SMP Negeri 2 Bandongan  
Tahun 2010-2013 : MA Negeri 1 Magelang  
Tahun 2013-2017 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta